

ДИСКУССИОННЫЕ АСПЕКТЫ КАТЕГОРИИ «БАНКОВСКИЕ РИСКИ»

Е.Д. Денисенко, 3 курс

*Научный руководитель – Л.В. Федосенко, к.э.н., доцент
Гомельский государственный университет им.Ф. Скорины*

Анализ банковских рисков является важной составляющей анализа банковской деятельности. До недавнего времени проблемам, связанным с банковскими рисками не уделялось должного внимания. Ведь на протяжении почти шестидесятилетнего периода банки бывшего Советского Союза в своей деятельности не ощущали риска. Это было связано с тем, что, начиная с 30-х годов прошлого века банковская система, основанная на государственной форме собственности, работала в основном с государственными предприятиями и организациями. Преобладание государственности в народном хозяйстве означало, что по обязательствам заемщиков перед банками, в конечном счете, отвечало государство в лице министерств и ведомств. Безграничные платежеспособность и ликвидность государства в условиях неконвертируемости национальной валюты закрытой экономики ограждали банки от рисков, делали излишней работу финансово-кредитных институтов по поддержанию своей ликвидности. В результате были утрачены опыт и навыки распознавания, оценки и контролирования банковских рисков во внутрихозяйственной деятельности советских кредитных учреждений. [3, с.10]

Новый экономический механизм, приведенный в действие законами о предприятиях, о банках, изменения в формах собственности потребовали изменений и в банковской сфере. Появление элементов рыночных отношений сделало деятельность банков сопряженной с рисками, которые они несут персонально.

В современном обществе в условиях обострения конкурентной борьбы внимание к банковским рискам увеличивается. Банки все чаще занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки. Соответственно перед банками встает очень сложная задача – эффективного управления банковскими рисками. Однако, без понимания сущности такой важной экономической категории, как банковские риски невозможно разработать надежный механизм управления ими. В этой связи следует отметить, что при всей важности банковских рисков толкование их сущности до сих пор оказывается дискуссионным.

В целом сущность банковских рисков сводится к нескольким трактовкам. Одной из них является сведение понятия банковских рисков к различного рода обстоятельствам, факторам, которые приводят к потерям. Наиболее важным для банков является кредитный риск. Существует множество точек зрения на понимание его сущности. Так, по мнению И.В. Бернара и Ж.К. Колли, кредитный риск как разновидность банковского риска – это непредвиденные обстоятельства, могущие возникнуть до конца погашения ссуды. По И. Онгу, кредитный риск – это риск подверженности потерям, если контрагент по сделке не исполняет своих обязательств в должный срок. Довольно часто сущность риска сводится к неопределенности, которая проявляется в той или иной сделке. [1, с.8]

Характеристика риска как риска контрагента – другое довольно распространенное суждение о его сущности. К этому мнению склоняется и Базельский комитет по банковскому регулированию и надзору. При характеристике достаточности капитала кредитный риск рассматривается им как «риск неисполнения обязательств контрагентом», как «риск контрагента». [4]

Особого внимания заслуживает трактовка сущности банковского риска как особого вида деятельности. Риск – это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в

условиях неопределенности. Специфика банковского капитала, как известно, состоит в том, что являясь по своей природе обособившейся частью промышленного и торгового капитала, он представляет собой преимущественно заемный капитал, позаимствованный на временной основе. [1, с.8]

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты — физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения банками тех или иных операций, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков. Риск — это не столько таинственная неопределенность, не столько опасность того или иного события, сколько действие субъекта в условиях неопределенности, уверенного в преодолении негативных факторов и достижении желаемого результата. Банковский риск — это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов.

Такое понимание банковского риска несколько смещает акценты. Центр управления банковским риском перемещается, таким образом, в начальную стадию взаимоотношений с клиентами. Прежде чем, например, выдавать кредит, банку важно определить, в какой степени это согласуется с его кредитной политикой, с итогами оценки риска (на основании информации, получаемой от клиента в форме анкеты, пакета документов, требуемых для решения вопроса о кредитовании, сведений, имеющихся у банка, получаемых со стороны — от других кредитных учреждений, специальных агентов и служб, из печати). Важную роль здесь призван сыграть анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска. [1, с.11]

Уверенность банка в успехе базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск оправданным оказывается тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, превышающие затраты на их достижение.

Рискованность банковского бизнеса является объективным фактором, который не может быть полностью устранен в процессе совершенствования банковских технологий. Однако для уменьшения банковских рисков необходимо четко сформулировать понятие риска и, исходя из этого, строить эффективную систему управления риском.

Таким образом, если риск рассматривается с точки зрения потерь, то система управления риском, прежде всего, ориентирована на минимизацию финансовых потерь в процессе проведения той или иной операции. Если же риск рассматривается как риск контрагента, то все усилия направляются на тщательную проверку каждого контрагента на предмет финансовой стабильности и платежеспособности. В случае, когда приоритетным является определение банковского риска как деятельности, рассчитанной на успех, при наличии неопределенности, требующей от экономического субъекта умений и знаний преодоления негативных событий, то в этом случае акцент смещается на способы эффективного преодоления негативных событий, наступивших в случае реализации риска.

Наиболее эффективным, на наш взгляд, является рассмотрение понятия банковского риска комплексно, что позволяет разработать более эффективную систему управления риском.

Список использованных источников

1. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.
2. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования (2-е изд). Управленческая методическая разработка. – М: «БДЦ-пресс», 2004 г. – 256 с.
3. Классификация банковских рисков и их оптимизация / Под общ. ред. проф. Е. В. Иода. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. - 120 с.

4. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы.// Банк международных расчетов. - Базель, Швейцария.